|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| logo_am_wirtschaftsbilanz_100www.wirtschaftsbilanz.at | - Wirtschaftsbilanz -**Haushaltsbudgetplanung**Haushaltsrechnung **(Kapital-)Bedarfs-Check zum geplanten PensionsantrittBerechnung der Lebenshaltungskosten monatlich / jährlich und der Plankosten in der Alterspension durch a) freiwillige / b) unfreiwillige zusätzliche Aufwendungen**[www.vorsorgeplan.at/13894.0.html](http://www.vorsorgeplan.at/13894.0.html)  | button_ausgaben_150****N:\amicas_grafiken\amicas_online_grafiken\sp_menuenormung\sp_finanzplanung\finanzbegriffe\lebenshaltungskosten\0000560_freepik_lebenshaltungskosten_200.jpg**** |

(Kapital-)Bedarfs-Check zum geplanten Pensionstritt


Kapital-Bedarfs-Check zum Pensionsantritt

[www.vorsorgeplan.at/wb-pensions-vorsorge/kapital-bedarfs-check](http://www.vorsorgeplan.at/wb-pensions-vorsorge/kapital-bedarfs-check)

**1) Wie viel Geld brauche ich monatlich zum Leben in der Alterspension?**

**2) Welche Kapitalreserven brauche ich in der Alterspension wofür?**

Zeitgerechte Alters-Vorsorge um die Lebensqualität zu sichern!

Unsere Lebenszeit läuft unaufhaltsam. Die Pension ist ein neuer Lebensabschnitt, über den wir uns zeitgerecht Gedanken machen sollten. Durch die gute medizinische Versorgung leben wir länger und haben in der Pension endlich Zeit, vermehrt unseren Hobbys und lang geplanten Vorhaben nachzugehen. Auf den bis dahin hart erarbeiteten [Lebensstandard](https://www.vorsorgeplan.at/wirtschaftsziele/lebensstandard-im-alter-sichern) will man dann auch nicht verzichten. Spätere Ausgaben, wie z. B. die Renovierung des eigenen Heimes, ein Autokauf, Urlaubsreisen, etc. sollten auch im Ruhestand problemlos finanzierbar sein.

Empfehlung:

Gehen Sie bei der Planung von folgendem, positiven Szenario aus:

* Sie haben ein Leben lang gearbeitet,
* treten jetzt ihre Pension an,
* sind gesund und fit und
* haben ab jetzt = dem Pensionsantritt, mehr Zeit, das Leben zu genießen und damit auch mehr zu unternehmen.

**1) Berechnung - Wie viel Geld brauche ich monatlich zum Leben in der Alterspension?**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kostenart** | **Fix** | **Var.** | **PA** | **Kosten monatlich** | **Kosten jährlich** |
| **1-A) Lebenshaltungskosten allgemein aus existenziellen Grundbedürfnissen** |  |  |  |  |  |
| **Ausbildung Kinder** |  |  |  |  |  |
| **Ausgehen / Fortgehen** |  |  |  |  |  |
| **Diverses (Geschenke, etc.)** |  |  |  |  |  |
| **Fernsehen** |  |  |  |  |  |
| **Gesundheit / Ärzte / Körperpflege** |  |  |  |  |  |
| **Haustiere** |  |  |  |  |  |
| **Hobby / Freizeit** |  |  |  |  |  |
| **Internetzugang** |  |  |  |  |  |
| **KFZ-Kosten**  |  |  |  |  |  |
| **Kleidung** |  |  |  |  |  |
| **Nahrungsmittel & Hygieneartikel** |  |  |  |  |  |
| **Radio** |  |  |  |  |  |
| **Telefon Festnetz** |  |  |  |  |  |
| **Telefon Mobil** |  |  |  |  |  |
| **Urlaub** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **1-B) Betriebskosten Wohnbereich** |
| **Kanal** |  |  |  |  |  |
| **Müllabfuhr** |  |  |  |  |  |
| **Strom** |  |  |  |  |  |
| **Wasser** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Gesamtsumme** |  |  |  |  |  |

**2) Berechnung - Welche Kapitalreserven brauche ich in der Alterspension wofür?**

[Plan-(Fix-)Kosten zum Pensionsantritt und zusätzliche Aufwendungen, die sich im Alter ergeben können (Wohnungsumbau, Pflege und Betreuung, etc.)](http://www.vorsorgeplan.at/12851.0.html)


Plan-(Fix-)Kosten zum Pensionsantritt

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kostenart** | **Fix** | **Var.** | **PA** | **Kosten monatlich** | **Kosten jährlich** | **Kosten einmalig** |
| **2-A) Alters-Pension - Plan-Kosten durch freiwillige, zusätzliche Aufwendungen, weil man z. B. mehr Freizeit hat, endlich das Lebens genießen möchte, mehr Reisen plant, sich zusätzliche Hobbys leisten möchte, etc.** |  |  |  |  |  |  |
| **Freizeit-Aktivitäten (b)** |  |  |  |  |  |  |
| **Hobbys** |  |  |  |  |  |  |
| **Reisen** |  |  |  |  |  |  |
| **Plan-Investitionen** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **2-A) Zwischensumme** |  |  |  |  |  |  |
| **2-B) Alters-Pension - Plan-Kosten durch unfreiwillige, zusätzliche Aufwendungen, meist aus gesundheitlichen Gründen,** |  |  |  |  |  |  |
| Altersgerechter Wohnungsumbau (a) |  |  |  |  |  |  |
| Sanierungen |  |  |  |  |  |  |
| Renovierungen |  |  |  |  |  |  |
| Gesundheitskosten |  |  |  |  |  |  |
| Operationskosten |  |  |  |  |  |  |
| Zahnprotesen |  |  |  |  |  |  |
| Haushaltshilfen |  |  |  |  |  |  |
| Pflege und Betreuung |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **2-B) Zwischensumme** |  |  |  |  |  |  |
| **Endsumme** |  |  |  |  |  |  |

 **Ergänzende Informationen:**a) Altersgerechter Wohnungsumbau = Sind meine Lebensumstände alterskonform? (Umbauten oder gar ein notwendiger Umzug können viel Geld verschlingen.)
b) Freizeit-Aktivitäten = Wie viel Geld brauche ich für meine Freizeit? Häufig wird vergessen, dass in der Pension für deutlich mehr Freizeit weniger Geld vorhanden ist.

**Index:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kürzel | Details | Auswahl  |
| **F** | **= fixe Kosten** |  |
| V | **= variable Kosten** |  |
| PA | **= Pensionsalter** | = Ja = diese Kosten werde ich im Pensionsalter vermutlich auch noch haben |

Hinweis: [Versicherungsprämien](http://www.haushaltsbudget.at/6740.0.html), [Sparformen](http://www.haushaltsbudget.at/14354.0.html) u. Betriebskosten Wohnbereich sind meist bereits in der Wirtschaftsanalyse erfasst und werden automatisch dazugerechnet.

Die grundsätzlich sehr erfreuliche Ausgangslage:

Wir werden immer älter, daher wird auch der Zeitraum der genutzten Pensionszeit länger, damit steigt auch der Kapitalbedarf.
Wer also

* seine [Lebensqualität-sichern](http://www.lebensqualitaet-sichern.at/),
* eine [Pensionslücke](http://www.vorsorgeplan.at/13879.0.html) oder
* folglich [Altersarmut](http://www.vorsorgeplan.at/13890.0.html) vermeiden will,

braucht ein [gutes, intelligentes, systematisches Konzept](http://www.vorsorgeplan.at/12307.0.html) für die [Alters-Vorsorge](http://www.alters-vorsorge.at/), das so bald als möglich umgesetzt werden muss, der gerade hier gilt die Devise: „[Zeit bringt Geld beim Ansparen](http://www.vorsorgeplan.at/13893.0.html)“.

Stand: 2025-04-22